Commercial International Bank
Head Office

البنـــك التجـــارى الدولـــى
المركز الرئيسى

التاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٠٨

فاكـــــس

من الأستاذ / نجيب زعفـــان **فاكس رقم : ٥٧٠١٩٥٠**

إلى الأستاذ / أشرف كمال **فاكس رقم : ٢٣٩٢٤٢١٤٢**
مدير إدارة الإفصاح
بورصة الأوراق المالية

عدد الصفحات : ( ) تشمل هذه الورقة

الموضوع :

الميزانية وقائمة الدخل المجمعة وغير المجمعة عن السنة المالية المنتهية فـــى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ المعتمدة من مجلس الأدارة وكذا تقرير مجلس الأدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٠٧/١٢/٣١

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

مقدمـــــــة:

يسر مجلس إدارة البنك التجاري الدولي أن يعرض على الجمعية العامة العادية في اجتماعها السنوي نتائج السنة المالية المنقضية في ٢٠٠٧/١٢/٣١.

حقق البنك التجاري الدولي وشركة سي أي كابيتال القابضة بصورة مجمعة صافي إيرادات تشغيل قدره ٢,٤٨٠ مليون جنيه، وصافي أرباح قدره ١,٢٨٩ مليون جنيه وذلك بمعدل نمو يصل إلى ٦ر٣٥% ، و ١ر٥١% على التوالي. وتشمل هذه الإيرادات مبلغ ١٤٨ مليون جنيه مصري يمثل حصيلة بيع حصة في شركة سي أي كابيتال. وعند تحييد هذا المبلغ والذي يمثل أرباحاً غير متكررة الحدوث، يسجل صافي الأرباح نسبة نمو قدرها ٧ر٣٣%.

وبالرغم من المنافسة الشديدة التي شهدها القطاع المصرفي المصري خلال ٢٠٠٧، نجح البنك التجاري الدولي بفضل حرفية الإدارة التنفيذية للبنك وكفاءة عمليات التشغيل ليس فقط في زيادة حصته السوقية، بل وأيضا في زيادة هامش الأرباح.

ولدعم مركز البنك التنافسي في السوق المصرفية، وتطوير العمليات المصرفية لتقديم خدمات مصرفية متميزة لعملائه ، بدأ البنك خلال عام ٢٠٠٧ في اتخاذ الخطوات التطبيقية لمشروع التحول إلى نظام الـ T 24 والذي يعد من أحدث وأقوى نظام تكنولوجيا المعلومات المصرفية على مستوى العالم. كما وقد قام البنك أيضاً باستثمارات ضخمة لبناء قطاع التجزئة المصرفية وتطوير البنية الأساسية لنظم تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر الخاصة بهذا القطاع لبناء نظام متكامل يرتكز محوره الأساسي على إرضاء العميل.

حافظ البنك خلال عام ٢٠٠٧على ريادته للقطاع المصرفي المحلي، وقد اختير "كأفضل بنك لعام ٢٠٠٧" من قبل مجلة The Banker، ومنح جائزة "صفقة العام المصرفية لـــــ ٢٠٠٧" . كما حصد البنك جوائز عديدة من مجلة Global Finance تتمثل في جائزة "أفضل بنك في مصر" للعام العاشر على التوالي ، و"أفضل بنك لخدمات النقد الأجنبي" للعام السابع على التوالي، و"أفضل بنك لتمويل التجارة في مصر" للعام الثالث، و"أفضل بنك في تقديم صناديق الاستثمار" في أفريقيا للعام الثاني على التوالي. وقد منح أيضا جائزة Deutsche Bank للتفوق في أداء عمليات الدفـــــــــع الـ Straight Through Processing (STP) لعام ٢٠٠٧. وقد أكدت الدراسة التي أعدتها مؤسسة AC Neilsen ريادة اسم البنك التجاري الدولي وشهرته كأقوى قطاع الثماني على الإطلاق، وثالث أقوى اسم وعلامة تجارية في قطاع التجزئة المصرفية في مصر.

وقد استمرت مؤسسات التقييم العالمية في منح البنك التجاري الدولي الحد الأقصى للتقييم الائتماني والذي يمكن أن يمنح للمؤسسات المصرية نظراً لتقيده بالتقييم الممنوح للحكومة المصرية وهو BB+/Stable/B.

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

قرر البنك خلال عام ٢٠٠٧ بيع حصته في شركة كونتكت لتمويل شراء السيارات، وهي أحد الشركات التابعة للبنك سابقاً. وجاء هذا القرار ببيع نسبة ٣٨ر٣٨% من الشركة لتفادي أي تعارض مع المصالح الإستراتيجية للبنك والتي تهدف إلى التوسع في تقديم خدمات التجزئة المصرفية بصفة عامة وخدمة تمويل الأفراد والسيارات بصفة خاصة.

استمر البنك خلال عام ٢٠٠٧ في التركيز على سياسته الإستراتيجية التي تبناها للنمو، وذلك من خلال محورين هما: النمو الذاتي، والنمو عن طريق عمليات الدمج والاستحواذ. وبالرغم من أن البنك يعتمد حالياً في تحقيق النمو الذاتي على نمو قطاع الائتمان للشركات، فإن البنك قام بتطوير قطاع التجزئة المصرفية من خلال التوسع وإعادة الهيكلة. ومن ناحية أخرى استمر البنك في دراسة عدة بدائل وفرص للاندماج والاستحواذ.

إن مجلس إدارة البنك على أتم ثقة من قوة مركزه المالي لمجابهة التحديات المستقبلية وكذلك من قدرة استراتيجيته التي تمكنه من الاستحواذ على الفرص المتاحة في السوق المصرفي.

نظرة عامة على الاقتصاد:

شهد الاقتصاد المصري هذا العام طفرة كبيرة لم يشهد مثيلتها خلال العشرين عام الماضية. فقد حققت مصر أعلى نمو في الناتج المحلي الإجمالي منذ عام ١٩٨٥ بلغ نسبة ١ر٧%. وجاء هذا النمو نتيجة مباشرة لبرنامج الإصلاح الاقتصادي الشامل وإعادة الهيكلة الذي انتهجته الحكومة المصرية مما أدى إلى صعود مصر في التصنيف الاقتصادي الحر من المركز ١٢٧ إلى المركز ٨٥. فضلاً على ما أقره البنك الدولي في إصداره السنوي للأعمال ووضع مصر في المركز الأول بين الدول التي تطبق برامج الإصلاح الاقتصادي عام ٢٠٠٧.

ومن أهم نتائج هذا الإصلاح أن نمو الاقتصاد الذي شهدته البلاد جاء مباشرة ولأول مرة نتيجة للاستثمارات المتعددة في قطاع الصناعة والذي يعتبر المحرك الرئيسي لقاطرة التنمية والناتج المحلي بينما ارتكز الاقتصاد في السنوات السابقة على قطاعات البترول والتعدين و الزراعة والخدمات.

وقد حقق إجمالي الاستثمارات المنفذة نمو ملحوظ بزيادة قدرها ٣٤% ليصل إلى ١٥٥ مليار جنيه مصري خلال العام المالي ٢٠٠٧/٢٠٠٦ مقارنة بإجمالي قدره ١١٦ مليار جنيه مصري خلال العام المالي ٢٠٠٦/٢٠٠٥.

و نتيجة لسياسات الإصلاح والخصخصة التي اتبعتها الحكومة، كان للقطاع الخاص النصيب الأكبر من تلك الاستثمارات، الأمر الذي أدى بدوره إلى جذب مزيد من الاستثمارات الأجنبية المباشرة لتصل إلى ١١ مليار دولار في العام المالي ٢٠٠٧/٢٠٠٦محققة نسبة نمو تصل إلى ٨٠% مقارنة بالعام المالي السابق.

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

وبالرغم من ذلك يظل تحفظنا المحدود قائما فيما يتعلق باستمرارية النمو في الاستثمارات، وزيادة العجز في الموازنة والدين المحلي وزيادة معدلات التضخم.

من ناحية أخرى بدأ الاقتصاد المصري في جني ثمار برنامج إصلاح القطاع المصرفي وتُرجم هذا إلى النمو في إجمالي الإقراض ليصل إلى ٣٨٢ مليار جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٠٧ مقارنة بإجمالي قدره ٣٤٤ مليار جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٠٦ محققا نسبة نمو تصل إلى ١١%. وفي الواقع فإن إقراض القطاع الخاص قد توافق مع النمو الإجمالي للقروض والذي حقق نمواً قدره ٩% حيث بلغ ٢٤٦ مليار جنية مصري في ديسمبر ٢٠٠٧ مقابل ٢٢٥ مليار جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٠٦.

وقد حقق الإقراض بالعملة الأجنبية للقطاع الخاص زيادة بنسبة ٢٢% ليصل إلى ٨ر١٤ مليار دولار. وخاصة في مجالي الصناعة والخدمات حيث بلغت نسب النمو ١٣% ، و ١٠% على التوالي. ونتيجة للاهتمام البنك التجاري الدولي بعملاء هذين القطاعين، قفز المتوسط الشهري لحصة البنك السوقية لتصل إلى ٦٦ر٥% من إجمالي سوق الإقراض خلال ٢٠٠٧ مقارنة بـ ٩ر٤ % لنفس النسبة خلال ٢٠٠٦. وبالنسبة لسوق الإقراض بالعملة الأجنبية حقق البنك نموا ملحوظا في المتوسط الشهري للحصة السوقية لتصل إلى ١٧ر٩% خلال ٢٠٠٧ مقارنة بنسبة ١١ر٨ % خلال ٢٠٠٦.

وقد سجلت الودائع زيادة مطردة بنسبة قدرها ٥ر١٩% لتصل إلى ٧٠٩ مليار جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٠٧ مقارنة بحوالي ٥٩٤ مليار جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٠٦. وبلغت نسبة الاستخدام ٥٤% مما يعكس تمتع السوق المصرفي المصري بسيولة كبيرة ووجود فائض لدى البنوك يمكن ضخه في السوق لتحقيق نسب نمو أعلى.

الموقف المالي:

يرتكز تحليل إدارة البنك للأداء على عدة محاور منها نسبة النمو، والجودة، وإدارة المخاطر، والتسويق، والعمليات، والعمل الجماعي، وعمليات التشغيل، والرقابة، وسياسة الالتزام، وقد قام البنك بتحقيق إنجازات ملحوظة على تلك المحاور كافة، على الرغم من أن هذا الأداء المطلق لم يرتقي بعد إلى المستوى المنشود ولكن سرعة ومستوى التطور الهائلة يجعلنا ننظر إلى المستقبل بإيجابية.

حقق البنك التجاري الدولي وشركة سي أي كابيتال القابضة بصورة مجمعة صافي إيرادات النشاط بلغت ٢,٤٨٠ مليون جنيه مصري، وصافي أرباح قدره ١,٢٨٩ مليون جنيه مصري. وقد سجل البنك منفردًا صافي إيرادات النشاط بلغت ٢,٣٤٧ مليون جنيه مصري وصافي أرباح بلغ ١,٢٣٢مليون جنيه مصري، بزيادة قدرها ٣٣,٥% و٥٣,٦% عن العام السابق علي التوالي. بينما بلغت مساهمة شركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) في صافي إيرادات النشاط وصافي الأرباح ١٣٣ مليون جنيه مصري و٥٧ مليون جنيه مصري، على التوالي.

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

وحقق البنك وشركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) معا عائد على متوسط الأصول قدره ٣% وعائد على متوسط حقوق الملكية قدره ٣٣,١%.

وبنظرة تحليلية للمركز المالي للبنك منفرداً، فقد ارتفع إجمالي حقوق المساهمين وصافي أرباح العام بنسبة قدرها ٢٩,٢١% لتبلغ ٤,٣ مليار جنيه مصري (قبل توزيع أرباح العام) خلال عام ٢٠٠٧ والتي تمثل ٩% من إجمالي الأصول. وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك التجاري الدولي يتمتع بمعدل كفاية رأس المال قدره ٧ر١١% في نهاية عام ٢٠٠٧ (قبل توزيع الأرباح)، والذي يعكس المركز المالي القوي للبنك. وفي حالة إذا تم احتساب هذا المعدل بناء على التوزيع المقترح للأرباح فأن النسبة تبلغ ٧ر١٤%.

وقد استمر البنك التجاري الدولي في جهوده المتواصلة للمحافظة على جودة محفظة القروض. وقد أدى الشعور بمخاطر الائتمان على الساحة المحلية والدولية إلى ضرورة اتخاذ سياسات رشيدة لإدارة المخاطر، وبناء وتقوية البنية التحتية للبنك، والشفافية والالتزام التام بمتطلبات الجهات الرقابية الخاصة بكفاية رأس المال. وقد انعكس تبني تلك السياسات على جدية البنك في التمسك بهذه المبادئ والحفاظ على جودة محفظة القروض لديه حيث ظلت واحدة من أهم الميزات التي ينفرد البنك بتقديمها للمساهمين، وخير دليل على ذلك نسبة القروض المتعثرة البالغة ٣% من إجمالي محفظة القروض عام ٢٠٠٧ وذلك بالمقارنة بنسبة ٣,٥% في العام المالي ٢٠٠٦. وقد بلغت نسبة التغطية الإجمالية لمخصصات القروض إلى القروض المتعثرة ٧ر١٩٥%.

وقد انعكست فاعلية إدارة البنك بقدرتها على خفض نسبة التكلفة للدخل والتي وصلت إلى ٤و٣٠% خلال عام ٢٠٠٧ مقارنة بنسبة ٤ر٣٨% خلال عام ٢٠٠٦. وبالرغم من المنافسة المتزايدة في السوق المصرفي، فقد تمكن البنك التجاري الدولي من زيادة هامش صافي الفائدة من ١٤ر٣% في عام ٢٠٠٦ لتصل إلى٢٧ر٣% في عام ٢٠٠٧.

وقد أظهرت النتائج الإجمالية لنسب الربحية والكفاءة مثل العائد على متوسط إجمالي حقوق الملكية (ROAE) والعائد على متوسط الأصول (ROAA) في عام ٢٠٠٧ تحسنا ملحوظا حيث سجلا ٣٢ر٣٢% ، ٩ر٢% مقارنة بنسبة ٤٩ر٢٦% وبنسبة ٣٧ر٢% في عام ٢٠٠٦ على التوالي. أن تحقيق البنك لتلك النتائج جاء في ظل مناخ ائتماني ملائم قد يواجه بعض التحديات مستقبلياً، وإن الضغوط الناتجة من معدلات التضخم المتزايدة والعجز في الموازنة العامة للدولة لا تزال من أهم العوامل محل اهتمامنا.

ولترسيخ مكانتنا وتطوير الإدارة والرقابة الداخلية، عين البنك خلال عام ٢٠٠٧ اثنين من القيادات المتميزة في كل من إدارة مخاطر التجزئة المصرفية وإدارة الالتزام، يتمتع كل منهما بباع طويل في تلك التخصصات، مما يدعم إمكانياتنا في هذه المجالات.

إن مجلس الإدارة على ثقة تامة من مستقبل البنك بما له من مركز مالي وإداري قوى في السوق المصرفي، وعلى قدرته في استمرارية احتفاظه بريادته.

يصفحة

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

بناء قطاع التجزئة المصرفية :

إن قطاع ائتمان الشركات بالبنك التجاري الدولي كان له دائما النصيب الأكبر في تحقيق الإيرادات وزيادة حصة البنك من السوق المصرفي المصري، ولكن بدأ البنك في عملية بناء وتطوير قطاع التجزئة المصرفية خلال عام ٢٠٠٧. وقد أدركت إدارة البنك الحاجة لبناء الإمكانات والطاقات المناسبة كخطوة أساسية قبل التوسع في هذا النشاط وللمحافظة على جودة الأصول والتأكد من استقرار النمو. في عام ٢٠٠٧ تم أيضا التركيز على عمل البحوث التسويقية، وتطوير خطة عمل بناء قطاع التجزئة المصرفية، وإعادة هيكلة الفروع، وتوظيف رأس المال البشرى، والاستثمار في البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات وخلق نظم التشغيل وإجراءات العمل لكل الإدارات المختصة. وقد تمكن جميع مديري الأعمال والإدارات المعاونة من استيعاب طبيعة مهامهم ورؤيتهم وطبيعة ونمط الخدمات وأطر التشغيل وقاعدة العملاء المستهدفة وذلك بالتعاون مع استشاري دولي في التجزئة المصرفية.

خلال عام ٢٠٠٧ شهد قطاع التجزئة المصرفية عمليات تطوير في مجال قنوات التوزيع والتسويق حيث أننا نؤمن بأن جذب عملاء جدد هو المحرك الرئيسي للنمو. وقد قررنا فتح ٤٥ فرع جديد وتم البدء في عملية تعيين الكوادر الخاصة بالبيع والتسويق وكذلك أيضا تطوير الخدمات المصرفية. حيث أننا على قناعة تامة بأن عدد البنوك وفروعها بالنسبة لعدد سكان مصر لا يزال منخفضا، ولا تزال الكثافة المصرفية ثابتة خلال الثمانية أعوام الماضية والتي تبلغ ٢١ ألف نسمة لكل فرع. وبلغت إجمالي فروع البنوك ٣١١٦ فرع في سبتمبر ٢٠٠٧ شاملة ١٠٣٦ فروع بنك التنمية والائتمان الزراعي بالقرى، في حين أن الشريحة السكانية الفعلية والتي تحتاج إلى الخدمات المصرفية تبلغ ٢٩ مليون نسمة تقريباً.

تحقيق النمو في الجودة ودفع عجلة النمو المستقبلي:

إن رؤية وإستراتيجية البنك التجاري الدولي هي تحقيق نمو حقيقي متواصل وثابت، وليس نموا بدون تكلفة محسوبة. ففي عالم الخدمات المصرفية يصبح من السهل تحقيق نمواً كبيراً عن طريق التنازل عن تطبيق المعايير الصارمة المنظمة للائتمان أو العمل على رفع درجة المخاطر، الأمر الذي يتنافى كلية مع مبادئ وسياسات مصرفنا. كما أننا نهدف إلى زيادة إيراداتنا ولكن ليس على حساب استثمارات بناءه وطويلة المدى، وسوف نركز مستقبلاً على الاستثمار في المجالات التي تدفع إلى النمو المنشود.

وفى عام ٢٠٠٧، قام البنك بافتتاح ١٩ فرعا جديدا وتم تعين أكثر من ٧٠٠ موظف ووصل إجمالي عدد ساعات التدريب إلى ٧٥,٠٠٠ ساعة وانفق البنك أكثر من ٥٠ مليون جنيه مصري على تحديث نظم تكنولوجيـا

المعلومات. كما أن لدينا خطة طموحة للاستثمار في الأنظمة والبنية الأساسية للتشغيل في نفس الوقت الذي نقوم فيه بتخفيض النفقات. وبالرغم من التكلفة القصيرة المدى لهذه الاستثمارات إلا أن هناك فائدة طويلة المدى تنعكس على تحسين كفاءة وجودة الخدمات المصرفية.

استراتيجيات النمو البديلة :

في يوليو ٢٠٠٧، تقدم البنك للحصول على رخصة لمزاولة النشاط المصرفي من البنك المركزي الجزائري والذي نهدف منه إلى الاستفادة من ازدهار الاقتصاد الذي تتمتع به دولة الجزائر الشقيقة، وخاصة أن كثير من عملاء مصرفنا يتوسعون حالياً في نشاطهم الاستثماري في الجزائر.

يستمر البنك في تبني سياسة الدمج والاستحواذ من اجل التطوير والنمو وذلك بناء على التفويض الصادر في مارس ٢٠٠٦ من قبل الجمعية العمومية.

اقتراح توزيع الأرباح:

رهناً لاعتماد الجمعية العامة لحساب التوزيع المقترح لعام ٢٠٠٧، فإنه من المقترح توزيع (١) جنيه مصري للسهم الواحد، وزيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ ٦١ر٦ مليون جنيه مصري ليصبح قدره ٤٣٢ر٩ مليون جنيه مصري، وزيادة الاحتياطي العام بمبلغ ٨٣٤ مليون جنيه مصري ليصبح قدره ١٣٨٢ر٥ مليون جنيه مصري وبذلك يصل معدل كفاية رأس المال إلى حوالي ١٤ر٧%.

النشاط الاجتماعي والمسئولية تجاه المجتمع:

في إطار شعور إدارة البنك التجاري الدولي بالمسئولية والعرفان تجاه مجتمعنا واستمرارا لتاريخ البنك في مجالات خدمة المجتمع المصري، تأتي زيادة التبرعات وخدمة جنبها في عام ٢٠٠٧. ويؤكد البنك على مسئوليته تجاه المجتمع كالتزام متواصل في رخاء مصر ولتحسين مستوى محدودي الدخل وعائلاتهم وكذا المجتمع. وان هدف مؤسستنا الحقيقي هو بناء علاقات وثيقة بين القطاع المصرفي وباقي المجتمع بصفة عامة.

فنحن ملتزمون تجاه المجتمع بالمساعدة في تحقيق حياة أفضل والمساهمة في التنمية المتواصلة للاقتصاد المصري.

وخلال عام ٢٠٠٧ اشتملت مسئوليتنا الاجتماعية العديد من الجمعيات الأهلية والخيرية والتي تتمثل في ثلاث مجالات وهي: الخدمات الصحية والتعليمية والدعم الاجتماعي. فقد قام البنك بمساعدة وزارة التربية والتعليم مادياً وإشرافياً في تحديث ثلاث مدارس حكومية تم اختيارها في صعيد مصر. كما قام البنك بمساعدة المؤسسات الخيرية الآتية:

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

مؤسسة مصر الخير: وهي مؤسسة تغطي القطاعات التالية: التعليم، الصحة والطعام للمصريين تحت حد الفقر في مناطق صعيد مصر.

مؤسسة يحيى عرفة الخيرية للأطفال: وتهدف هذه المؤسسة إلى خدمة الأطفال الذين في حاجة إلى عمليات جراحية في القلب والعظام.

مؤسسة عرفة الخيري: والتي تقوم بتقديم الخدمات الصحية للمواطنين الفقراء في منطقة الدلتا.

مستشفى جامعة عين شمس: وهي أحد المستشفيات الحكومية العامة والتي تسهم في علاج العديد من الفقراء في أنحاء الجمهورية.

مستشفى محمود: وتعمل هذه المستشفى على تقديم الخدمات الطبية للفقراء القاطنين في القرى المجاورة لمدينة القاهرة.

مؤسسة خير زاد للرعاية الاجتماعية: وتقوم هذه المؤسسة بتقديم الدعم المالي للمستشفيات الحكومية داخل القاهرة.

مركز أمراض الرئة – كلية الطب – جامعة المنوفية: وهي مستشفى جامعي عام في المنوفية يخدم الفير قادرين.

مركز الطب الوقائي والاجتماعي بكلية الطب، جامعة القاهرة: وستستخدم التبرعات في تحديث وتطوير المركز ، وإنشاء وحدة أشعة مقطعية وإنشاء وحدة علاج للأسنان.

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

تقرير النشاط عن السنة المالية من أول يناير 2007 إلى ٣١ ديسمبر 2007

فيما يلي أهم المؤشرات المالية لأنشطة البنك خلال الفترة من أول يناير ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أولاً: المركز المالي (بالمليار جنيه مصري):

أ- البنك التجاري الدولي منفرداً:

	الرصيد في 2006/12/31	الرصيد في 2007/12/31	معدل التغير %
إجمالي الميزانية	37.4	47.5	27.-
الالتزامات العرضية	6.9	11.5	66.7
صافي محفظة القروض	17.5	20.4	16.6
الاستثمارات	5.4	3.8	(29.6)
صافي أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	4.1	2.9	(29.3)
إجمالي الودائع	31.6	39.5	25.-
المخصصات الأخرى	0.3	.4	33.3
إجمالي حقوق المساهمين وصافي الأرباح	*3.-	4.3	43.3

ب- البنك التجاري الدولي و شركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) مجمعاً:

	الرصيد في 2006/12/31	الرصيد في 2007/12/31	معدل التغير %
إجمالي الميزانية	37.6	47.8	27.1
الالتزامات العرضية	6.9	11.5	66.7
صافي محفظة القروض	17.5	20.4	16.6
الاستثمارات	5.-	3.6	(28.0)
صافي أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	4.1	3	(26.8)
إجمالي الودائع	31.6	39.5	25.-
المخصصات الأخرى	0.3	0.4	33.3
إجمالي حقوق المساهمين وصافي الأرباح	*3.4	4.4	29.4

* بعد استنزال توزيعات ارباح عام 2006.

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

ثانياً: قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري):

أ- البنك التجاري الدولي منفرداً:

	السنة المالية من 2006/1/1 الى 2006/12/31	السنة المالية من 2007/1/1 الى 2007/12/31	معدل التغير %
عوائد محصلة	2,317.8	2,993.7	29.2
تكلفة الودائع والاقتراض	(1,378.2)	(1,796.7)	30.4
إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية	817.3	1001.7	22.6
صافي الربح بعد الضرائب	802	1,232.4	53.7

ب- البنك التجاري الدولي وشركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) مجمعاً:

	السنة المالية من 2006/1/1 الى 2006/12/31	السنة المالية من 2007/1/1 الى 2007/12/31	معدل التغير %
عوائد محصلة	2,317.3	2,998.4	29.4
تكلفة الودائع والاقتراض	(1,375.5)	(1,797.8)	30.7
إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية	886.0	1130.8	27.6
صافي الربح بعد الضرائب	852.6	1,288.5	51.1

البنك التجارى الدولى
(مصر)

القوائم المالية المجمعة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

KPMG

حـــازم حســـن

محاسبون قانونيون ومستشارون

مركز المعلومات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
الهـرم - الجيـزة - القاهـرة الكبـرى
كـود بريـدى : ١٢٥٥٦ الأهـــرام

تليفون : ٠٠ ٢٢ ٣٦ ٣٥ - ١١ ٢٢ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
تليفاكس : ٠١ ٢٣ ٣٦ ٣٥ - ٠٥ ٢٣ ٣٦ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونى : egypt@kpmg.com.eg
صنـــدوق بـريـــد رقـــم ٤٨ الأهـــرام

تقرير مراقب الحسابات
إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر)

راجعنا القوائم المالية المجمعة للبنك التجاري الدولي (مصر) – شركة مساهمة مصرية – والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وهذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، ومسئوليتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها.

و قد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية، وفي ضوء أحكام القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط و أداء عملية المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوى على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص إختبارى للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبـــقة وللتقديـــرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ، وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعـــلاه مع الإيضاحات المتممـــة لها تعبر بوضوح – في كل جوانبها الهامة – عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي (مصر) في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وعن نتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيه ٢٠٠٢ وتعديلاتها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقب الحسابات
إيهاب فوزي عقل

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ٢١ فبراير ٢٠٠٨

شركة مساهمة مصرية
الميزانية المجمعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الأصول :-	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	(٤)	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٩
- أرصدة لدى البنوك	(٥)	١٣,٨٨٣,٢٤٢,٥٠٤	٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩
- أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي	(٦)	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣	٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٧)	٩٨٣,٨٣٢,٨٦١	٩٠١,٠٨٢,٣٦٩
- استثمارات مالية متاحة للبيع	(٨)	٢,٣٨٩,٢٩٧,٢٧٥	٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١
- عملاء ممسرة - ارصدة مدينة		١٢٢,٩١٧,١٧٠	٢٩,٨٤٤,٣٧٧
- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة		٢١,١٠٨,٨٧٠	٧,٥٨٢,٥٠٠
- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)	(١٠&٩)	٢٠,٢٧٥,٥٢٥,١٣٣	١٧,٤٦٤,٣٨٠,٨٢٤
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١١)	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨
- استثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة	(١٢)	٩٠,٧١٤,٥٤٨	١٠٨,٠٦٠,٠٦٣
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	(١٤)	١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	٩٢٥,٠٣٩,٩٤٥
- الشهرة			
- اصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	١٤٠,٦١٣,٨٠١	٢٣,١١٨,١٧٥
- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)	(٢٧)	٥١,٩٠٠,١٩٢	٤٠,٤٩٧,٠٧٥
إجمالي الأصول	(١٦)	٩٢٠,٢٣٨,٨٨٢	٥٠٦,٨١٥,٨٩٦
		٤٧,٧٩٣,٢٤٨,١١٠	٣٧,٥٥٢,٩٥٤,٥٤٨
الالتزامات و حقوق المساهمين :-			
الالتزامات :-			
- أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨	١,٢١٢,٩٠٠,٩٣٨
- ودائع العملاء	(١٨)	٣٩,٤٧٩,٠٥٢,٨٤١	٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥
- عملاء ممسرة - ارصدة دائنة		١٦٢,٣٥٨,٣٦٣	١٤٧,٧٨٠,٥٣٧
- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة		١,٢٩٢,٠٠٨	
- ارصدة دائنة و التزامات اخرى	(١٩)	٧٩٨,٥١٢,١٩٩	٨٠١,١٩٤,٠٣٤
- قروض طويلة الأجل	(٢٠)	١٩١,٣٥٩,٢١٩	٩٩,١٦٩,٨٩١
- مخصصات اخرى	(٢١)	٣٩٧,٨٤٩,٦٣٩	٣٤٢,٣٤٢,٢٠١
إجمالي الالتزامات		٤٣,٣٧٩,٠٣٤,٦٤١	٣٤,١٧٠,٤٧٩,٢٠١
حقوق المساهمين :-			
- رأس المال المدفوع		١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
- احتياطيات		١,١١٧,٠١٥,٣٧٢	٥٧٥,٠٧٢,٧٢٦
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٣٠)	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٥,٨٢٥,١٨٢
- حقوق الاقلية		٥,٢٦٣,١٦٠	٢,٥٣٠,٨٩٧,٩٠٨
اجمالي حقوق المساهمين و حقوق الاقلية	(٢٢)	٣,١٠١,٤٣٨,١١٦	٨٥١,٥٨٠,٤٣٩
- صافي ارباح العام بعد الضريبة		١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	٣,٣٨٢,٤٧٨,٣٤٧
اجمالي حقوق المساهمين وصافي ارباح العام		٤,٣٨٧,٢١٣,٤٦٩	٣٧,٥٥٢,٩٥٤,٥٤٨
إجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين		٤٧,٧٩٣,٢٤٨,١١٠	
- **التزامات عرضية وارتباطات**			
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية ...وارتباطات اخرى	(٢٣)	١١,٤٢٨,٩٨٥,٩٢٤	٦,٨٢٤,٨٤٣,٥٨٥

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

سمير محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

شركة المصرية للتأجير التمويلي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصري
- عائد القروض والأرصدة لدى البنوك		٢,٥٩٣,٩٥٧,١٤٨	١,٧٤٩,٣٢٣,٩٩١
- عائد أذون الخزانة والسندات		٤٠٤,٢٩٨,١٠٦	٥٦٨,٠٢٣,٨٩٧
يخصم:			
- تكلفة الودائع والاقتراض		(١,٧٩٧,٨٤٢,٨٨٣)	(١,٣٧٥,٤٨١,٤٠٠)
صافي العائد		١,٢٠٠,٤١٢,٤٧١	٩٤١,٨٦٦,٤٥٨
- عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		٦٩٥,١٨٥,٦٣٣	٤٤١,٣١١,٧٩٥
- توزيعات الأسهم وعوائد الاستثمار		٧١,٥٣٩,٢٩٣	٤٩,٧٩٠,٧٧٢
- أرباح عمليات النقد الاجنبي	(٢٤)	١٦٧,٨٤٥,٠٠٥	١٠٨,٩١٦,٧١٩
- أرباح بيع استثمارات مالية		١٧٤,٩٦٣,٤٤٧	١٤٥,٦١٨,١٨٦
- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة	(٢٥)	١٤٨,٣٩٣,٠٥٨	-
- فروق تقييم استثمارات مالية بقروض المتاجرة		٨,٢١٠,٧٩٣	١٦,٥٣٤,٠١٤
- ايرادات عمليات أخرى		٤٣,٣٦٢,٣٢١	٩٨,٢٠٥,٤٢٥
- أرباح النشاط			٢٥,٥٧٣,٠٩٦
اجمالي العمولات والخدمات المصرفية		١,٢٧٩,١٩٧,٠٥٠	٨٨٥,٩٥٠,٠٠٧
صافي ايراد النشاط		٢,٤٧٩,٧٠٩,٤٢١	١,٨٢٧,٨١٦,٤٦٥
يخصم:			
- مخصصات		(٢٥٠,٩٨٨,٠٣٣)	(١٩٤,٣١٧,٧٠٠)
- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى	(٢٦)	٤,١٨٥,٣٧٨	(١٥,٨١٢,٥٠٧)
- مصروفات إدارية وعمومية واهلاك واستهلاك		(٦٩٧,٧٠٥,٢٠٧)	(٦١٩,٣١٦,٣٨٧)
- مصروفات عمليات أخرى		(٧٧,٨٣٢,٦٩٩)	(٦٣,٦٥٣,٧٩٢)
صافي أرباح النشاط		(١,٠٢٢,٣٤٠,٥٦١)	(٨٩٣,٠٩٥,٤٣٦)
- أرباح غير متعلقه بالنشاط		١,٤٥٧,٣٦٨,٨٦٠	٩٣٤,٧٢١,٠٢٩
صافي أرباح العام قبل الضرائب		١,٢٦٩,٨٧٠	٤١٨,٠٠٠
- ضرائب دخلية	(٢٨)	١,٤٥٨,٦٣٨,٧٣٠	٩٣٥,١٣٩,٠٢٩
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(٢٧ & ٢٨)	(١٨١,٠٧٦,١٣٩)	(٨٩,٥٥٢,٣٥٤)
		١١,٤٥٩,٣٦٨	٧,٠١٨,٩٥٨
صافي أرباح العام		١,٢٨٨,٥٢١,٦٥٩	٨٥٢,٦٣٥,٧٣٣
يوزعة على:			
- حقوق الاقلية		٢,٧٤٩,٣٠٦	١,٠٥٥,٢٩٤
- حقوق مساهمي البنك		١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	٨٥١,٥٨٠,٤٣٩
- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	(٢٩)	٥,٨٤	٣,٨٦

سحر محمد السلاب
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز الدين
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
- صافي الارباح قبل الضرائب	١,٤٥٨,٦٣٨,٧٣٠	٩٣٥,١٣٩,٠٣١
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
- الاهـــــــــلاك	١٢٢,٥١٨,٠١٥	٩٣,٧٦٤,٨٣٩
- المخصصات (المكون خلال العام)	٢٥٠,٩١٧,٥٦٧	١٩٤,٣١٢,٧٥٠
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٨,٢١٠,٧٩٣)	(١٦,٥٢٤,٠١٤)
- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى	(٤,١٨٥,٣٧٨)	٩٣,٠٠٧,٥٨٦
- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	-	(٣٣٠,٢٧٦,٠٤٤)
- مخصصات التي القرض منها	(٧,٠٣٦,٦٠٠)	
- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(١,٩٠٤,٩٨١)	(٣٣٣,١٩٧)
- ارباح بيع اصول ثابته	(١,٢٦٩,٨٧٠)	(٤١٨,٠٠٠)
- ارباح بيع استثمارات مالية	(١٧٤,٦٦٣,٤٤٧)	(١٤٥,٦١٨,١٨٧)
- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة	(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)	
- ضرائب الدخل المسددة	(٨٠,٣١٧,٣٦٧)	(٣٤,٠٤٩,٤٩٤)
- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية	١,٧٣٣,٦٧٤	١,٩٢٨,٠٩٠
- نظام إثابة العاملين	٢٩,١٥٩,٥٨٤	
- ارباح الاقتناء	-	(٢٥,٥٧٣,٠٩٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصـــول والإلتزامات المستخدمه في أنشطة التشغيل	١,٤٣٦,٩٨٥,٥٧٦	٧٦٥,٣٥٠,٢٦٤
صافـــي النقص (الزيادة) في الأصـــــول		
- ودائع لدى البنـــــوك	(٧,٩٦١,٩٥٢,٦٣٠)	(١,٩٨٣,٨٣٩,٤٨٨)
- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخرى	٢,٢٦٨,٥٣٥,٧١١	(٦٥٦,٠٠٣,٠٦٣)
- إستثمارات ماليه بغرض المتاجره	٢٢٥,٤٦٠,٣٠١	٩٥٤,٥٨١,١٣٧
- إستثمارات ماليه متاحه للبيع	١,١٢٣,٤٢١,٨٧٧	(٩٥٠,١٥١,١٠٨)
- قروض للعملاء والبنوك	(٣,٠٥٤,٢٨٨,٠٤٦)	(٣,٥٩١,٣٨٢,٩١٦)
- الأرصدة المدينة والأصـــول الأخرى	(٢١٣,٦٣٧,٤٩٤)	(٤٥٣,٩٧٧,٨٩٩)
صافـــي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
- الأرصدة المستحقه للبنوك	١,١٦٦,٠٨٩,٢٥٨	٤٩٢,٩٢٠,٥٣٥
- ودائع العمـــــــلاء	٧,٨٧٥,٨٢٥,٦٤٣	٦,٦٩٧,١٣٣,٩٠٢
- الأرصدة الدائنـــة والإلتزامات الأخرى	(٨٤,٤٣٦,٦٣٢)	(٢٨٠,٢١٧,٠١٧)
صافـــي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمه في)أنشطة التشغيل	٢,٧٨٢,٣٠٣,٥٦٤	٩٩٤,٤١٤,٣٤٧

[illegible] (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة الماليه المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
التدفقات النقديه من انشطة الإستثمار		
- مبيعات (مشتريات) إستثمارات في شركات تابعه وذات مصلحه مشتركة	١٥,١٤٨,٠٨٨	٤,٣٤٥,٥٥٣
- مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(٢٨٤,٦٣٢,٧٠٧)	(٢٧٢,١٢٥,٥٧٩)
- استرداد إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٧٨,٣٩٠,١٧٢	٢٧٦,٠٢٦,٣٤٦
النتج النقدى من عملية الاستحواذ	-	٧٧,٤٧٣,٤٨٣
- استثمارات فى شركات تابعه (الشهرة)	(١١٧,٤٩٥,٦٢٦)	
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من انشطه الإستثمار	(٨,٥٩٠,٠٧٣)	٨٥,٧١٩,٨٠٣
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
- الزياده في قروض طويلة الأجل	٦٠,٤٥٥,٦٨٤	(١,٠٣٢,٢٣١)
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٣١٠,٣٥٩,٣٨١)	(٢٠٠,١٦٥,٧٥٤)
- مساهمة راس المال		١٨١,٦١٠,٠٠٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) انشطة التمويل	(٢٤٩,٩٠٣,٦٩٧)	(١٩,٥٨٧,٩٨٥)
- صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافى حكمها خلال العام	٢,٥٢٣,٨٠٩,٧٩٤	١,٠٦٠,٥٤٦,١٦٥
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	٤,٣٥٥,٥٦٤,٢٨٦	٣,٢٩٥,٠١٨,١٢١
- رصيد النقدية ومافى حكمها فى نهاية العام	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	٤,٣٥٥,٥٦٤,٢٨٦
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى		
- النقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٣,٧٤٢,٨٧٦,٥١٦
- أرصدة لدي البنوك	١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤	٥,٧٣٢,١٢٤,٩٥٩
- أذون خزانة و اوراق حكومية اخري قابله للخصم لدي البنك المركزي	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣	٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠
- ودائع لدي البنوك	(١٣,٢٩٥,١٦٧,٤٦٣)	(٥,٤١٠,٤٤٧,٩٠٥)
- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخرى استحقاق اكثرمن ثلاثة اشهر	(١,٦٤٣,٥١٧,٤٥٤)	(٣,٧٧٢,٣٩٩,٣٥٤)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨٠	٤,٣٥٥,٥٦٤,٢٨٦

بنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي فروق تقويم استثمارات مالية	الأرباح المرحلة	أرباح العام	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	حقوق الأقلية	الإجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣١,١٢٨,٦٣٤	٧٢٣,٧٧٥,٥٥٥	١٣٦,٧٠٩,٩٠٣	٢,٢٤٦,٠٠٦					٢,٩٦٧,٦٦٠,٠٩٨
- زيادة رأس المال	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)							-
صافي أرباح العام							٨٥١,٥٨٠,٤٤١			٨٥١,٥٨٠,٤٤١
بد وزعة من الاحتياطي					(٢,١٨٧,٢٧٢)					(٢,١٨٧,٢٧٢)
حقوق الأقلية									٥,٨٢٥,١٨٢	٥,٨٢٥,١٨٢
الرصيد في آخر العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣١,١٢٨,٦٣٤	٧٣,٧٧٥,٥٥٥	١٣٦,٧٠٩,٩٠٣	٢,٤٥٨,٦٣٤	-	٨٥١,٥٨٠,٤٤١	-	٥,٨٢٥,١٨٢	٣,٢٨٧,٤٧٨,٣٥٠

٢٠٠٧	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي فروق تقويم استثمارات مالية	الأرباح المرحلة	أرباح العام	موجب لحساب نظام إثابة العاملين *	حقوق الأقلية	الإجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
الرصيد في أول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣١,١٢٨,٦٣٤	٧٣,٧٧٥,٥٥٥	١٣٦,٧٠٩,٩٠٣	٢,٤٥٨,٦٣٤		٨٥١,٥٨٠,٤٤١		٥,٨٢٥,١٨٢	٣,٢٨٣,٣٢٨,٣٥٠
حول إلى الاحتياطيات		٤٠,٦٠٢,٢٣٨	٤٧٤,٧٠٧,٣٧٩				(٥١٤,٩٠٩,٦١٧)			-
ربح العام							١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣		٢,٧٤٦,٣٠٦	١,٢٨٨,٥٢١,٦٥٩
الربح الموزعة							(٣٠٧,٠٠٥,٠٥٢)		(٣,٣٠٨,٣٢٤)	(٣١٠,٣١٣,٣٨١)
بد وزعة من الاحتياطي					(٢,٠٨٨,١٢٨)					(٢,٠٨٨,١٢٨)
الربح المرحلة						٢٩,٧٢١,١٥٦	(٢٩,٧١٩,٧٧١)			١,٣٨٤
موجب لحساب نظام إثابة العاملين *								٢٩,١٤٩,٠٨٤		٢٩,١٤٩,٠٨٤
الرصيد في آخر العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣١,٢٣٠,٨٧٦	٤١٨,١٨٢,٩٣٤	١٣٦,٧٠٩,٩٠٣	٤,٨٧٠,٠٠٦	٢٩,٧٢١,١٥٦	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	٢٩,١٤٩,٠٨٤	٥,٢٦٣,١٦٠	٣,٢٨٧,٢١٣,٤٦٨

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

(١) **النشـــاط**

- تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ فى ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد ثمانية و ثمانون فرعاً بالإضافة إلى ثلاثة وأربعون وحدة مصرفية .

- تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .

- هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٢٧ ٥٥١ ١٥٤ سهم بنسبة ملكية ٥٠,٠٩% طبقا لعقد اتفاق الشركاء المحرر في ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٦ حيث تم تنفيذ ذلك في إبريل ٢٠٠٧ . كما تمتلك شركة سي أي كابيتال القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الحصص التالية في الشركات التابعة لها :-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سي أي بي سي (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩,٩٨	%٤٥,٠٧
- شركة سي أي أسس مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩,٠٩	%٤٤,٦٣
- شركة كونسبت للإستثمارات (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	%٤٤,٩٣
- شركة أن سيرش للبحوث (تابعة)	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	%٤٤,٩٣
- شركة داينامك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣٣٩٢٠٠٠	%٩٩,٩١	%٥٠,٠٤
- شركة بلونيل للإستشارات (تابعة)	٥٠٠٠٠	%١٠٠,٠٠	%٥٠,٠٩
- شركة المتحدة للسمسرة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥٠٠٠٠٠٠	%٤٩,٠٠	%٢٤,٥٤

(٢) **أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

- **أسس إعداد القوائم المالية**

تعد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ٢٧ يونية ٢٠٠٢ و تعديلاتها .

- **أسس التجميع**

نظـــراً لأن شركة سى أى كابيتال القابضة التى يمتلك البنك نسبة ٥٠,٠٩% فى رأسمالها تخضع للسيطرة المشتركة بين البنك ومجموعة مستثمرين آخرين فقد قررت الإدارة إتباع مـــبدأ التجميع النسبى عند إعداد القوائم المالية المجمعـــة للبنك وذلك بأثر رجعـــى مـــن عام ٢٠٠٦ .

و تتمـــثل القوائـــم المالية المجمعة فى القوائم المالية للبنك التجارى الدولى (مصر) و حصة البنك البالغة ٥٠,٠٩% من القوائم المالية المجمعة لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمـــر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلى :-

- استبعاد نسبة ٥٠,٠٩% من جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المقتناة فى تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

- **المعاملات بالعملات الأجنبية**

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الآجلة القائمة فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة فى ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الآجلة للفترات المتبقية حتى تواريخ استحقاق تلك العقود وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم إثبات عقود مبادلة العملات فى تاريخ الارتباط ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات مع إثبات الفرق بين المعادل لشقى عقد المبادلة ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى وأرصدة دائنة والتزامات أخرى وذلك باعتباره أرباح / خسائر غير محققة فى تاريخ الارتباط على عقد المبادلة ، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن تنفيذ عقود المبادلة بقائمة الدخل ضمن أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

- يتم إدراج قيمة العلاوة المدفوعة عن عقود الخيارات للعملات الأجنبية ضمن بند أرصدة مدينة وأصول أخرى على أن يتم تسوية رصيد العلاوة على قائمة الدخل فى ضوء ما يسفر عنه تقييم عقود الخيارات بقيمتها العادلة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي .

وبالنسبة لعقود الخيارات المشتراة لتغطية عقود الخيارات المباعة للعملاء بغرض تغطية المخاطر المتعلقة بطبيعة نشاطهم يتم إثبات الفرق بين العلاوة المسددة عن عقد الخيار المشترى والعلاوة المحصلة عن عقد الخيار المباع فى تاريخ نشأة العقد ببند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وفقاً لأساس الاستحقاق .

- **تحقق الإيراد**

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو إسترداد اصل المديونية ، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها .

- **إيرادات النشاط بالشركة القابضة**

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلى :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتتمثل فى الآتى :-

١) **أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار**

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافى أصول صناديق الإستثمار التى تقوم الشركة بإدارتها فى نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الإستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

٢) **أتعاب حسن الأداء**

يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوي المحقق لمحافظ استثمار العملاء فى حالة زيادته عن معدل عائد محدد طبقاً لشروط التعاقد لكل محفظة استثمار مدارة بمعرفة الشركة ، ويتم حساب العائد السنوى المحقق وفقاً لصافى الأصول . هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكد كاف من تحصيلها .

- **أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزى**

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الأسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التى لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد .

- **عمليات بيع (شراء) أذون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء (البيع)**

يتم إستبعاد (إدراج) عمـــليات بيع (شراء) أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء (البيع) بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة واوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى ويتم إدراج التكلفة (العائد) المتعلق بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بند (عائد أذون الخزانة والسندات)

- **تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة**

يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة بما فى ذلك محافظ الاستثمارات المالية التى تدار بمعرفة الغير فى نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة التى تمثل سعر السوق ، وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل .

- **تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق**

- يتم تقييم السندات التى يتم شراؤها عند الإصدار الأولى بالتكلفة المعدلة التى تمثل القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة / خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويدرج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل .

وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء .

وفى حالة حدوث تدهور فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحميله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى على أنه فى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم أضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وفى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

ويتم تعديل القيمة الدفترية للسند بالعملة الأجنبية بنتيجة التقييم طبقاً لسعر الصرف السارى فى تاريخ التقييم ، ويتم ادراج فروق التقييم بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبى .

- يتم تقييم وثائق الاستثمار التى يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق باعتباره البنك المنشئ للصندوق بالتكلفة ، وفى حالة هبوط القيمة الإستردادية لهذه الوثائق عن التكلفة يتم تحميل الفرق على قائمة الدخل ببند " فروق تقييم إستثمارات مالية أخرى " ، وفى حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

- **الإستثمارات المالية فى شركات ذات مصلحة مشتركة وشركات تحت سيطرة مشتركة**

يتم تقييم الاستثمارات المالية فى شركات ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور فى قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، وتحميل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفى حالة حدوث ارتفاع فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة . كما تثبت الاستثمارات فى شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة عند الاقتناء ويتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة باتباع مبدأ التجميع النسبى .

- **تقييم الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء**

تدرج الأصول التى آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "ارصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التى آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التى آلت بها للبنك فى تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك فى حدود ماسبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

- **مخصص القروض والالتزامات العرضية**

- يتم تكوين المخصص لقروض والتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد الى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد اسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض فى حالة إحتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصما على المخصص الذى يضاف إليه المتحصلات من القروض التى سبق إعدامها .

- **الالتزامات العرضية والارتباطات**

تظهر الالتزامات العرضية التى يدخل البنك طرفا فيها بالإضافة إلى الأرتباطات عن عقود الصرف الأجلة ومبادلة العملات وعقود سعر العائد وغيرها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولا أو التزامات فعلية فى تاريخ الميزانية .

- **النقدية وما فى حكمها**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية ومافى حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التى تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

- **الإهلاك والاستهلاك**

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضى) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على اساس العمر الإنتاجى المقدر لكل أصل .

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

- **الضرائب**

- تتضمن ضريبة الدخل التى يتم إحتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها فى هذا الشأن و بإستخدام اسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

- الضريبة المؤجلة هى الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التى يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التى يتم إعداد القوائم المالية وفقا لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءاً على الطريقة المستخدمة والتى تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات بإستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية فى تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك إحتمال قوى بإمكانية إستخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذى لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

- **الأصول غير الملموسة (الشهرة)**

تمت المحاسبة الأولية لعملية تجميع الأعمال بصفة مؤقتة بنهاية الفترة التى تم فيها تجميع الأعمال باستخدام قيم الأصول أو الالتزامات أو الألتزامات المحتملة للمنشأة المقتناة على أساس مؤقت فقط .

(٣) **الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**

١/٣ الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك فى الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) **القيمة العادلة للأدوات المالية**

طبقا لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول والتزامات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية فى تاريخ الميزانية وبالنسبة للاستثمارات المالية بخلاف تلك المقتناة بغرض المتاجرة فتبين الإيضاحات أرقام (٨) ، (١١) ، (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية القيم العادلة لها فى تاريخ الميزانية .

(ج) **العقود الآجلة**

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فإن البنك لا يدخل فى العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

٢/٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) **خطر سعر العائد**

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمها :-

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .

ويبين الإيضاحان رقما (٣١) ، (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيانا بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال السنة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) **خطر الائتمان**

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية فى صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل فى عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم فى تواريخ الاستحقاق

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التى قد تنشأ فى حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافيا لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٤) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

(ج) **خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

نظرا لتعامل البنك فى عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن فى مراكز العملات الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى هذا الشأن .

ويبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة فى تاريخ الميزانية .

٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(٩) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- نقدية	١,٠٨١,٣١٩,٢٠٢	٦٨٤,٨٤٥,٠٧٦
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي		
(أ) حسابات جاريه	١,٩٩٦,٠٧٣,٩٠٨	١,٤٨٩,٢٢١,٨٨٨
(ب) ودائع	١,٨٧٥,٨١٢,٢٢٠	١,٥٦٨,٨٠٩,٤٥٢
اجمالي النقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠	٣,٧٤٢,٨٧٩,٥١٩

٥- أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
(أ) البنك المركزي		
- ودائع	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	١٢٠,١٠٢,٨٥٠
اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي	٧,٣٩١,٥٢١,٨٥٠	١٢٠,١٠٢,٨٥٠
(ب) بنوك محليه		
- حسابات جاريه	١٠٩,٠١٠,٣٠٥	٣١٣,٨١٢,٤٥٥
- ودائع	١٥٥,٩١٨,٩٢٩	٨٥,٦٢٠,٠٠٠
اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية	٢٦٤,٩٥٩,٢٣٤	٣٩٩,٤٣٢,٤٥٥
(ج) بنوك خارجيه		
- حسابات جاريه	٥٠٩,٠٥٤,٧٣٧	١١٤,٧٩٧,٦٧١
- ودائع	٥,٧١٧,١٩٦,٦٨٤	٥,٠٩٧,٧٩١,٩٨٣
اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه	٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١	٥,٢١٢,٥٨٩,٦٥٤
اجمالي الأرصده لدى البنوك	١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤	٥,٧٣٢,١٢٤,١٥٩

٦- أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى قابله للخصم لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- شهادات ايداع البنك المركزي المصري	-	٣,٣١٧,٠٠٣,٦٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١,٣١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥٢,٩٥٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٧٥١,٨٣٠,٤٤٥	١٣٨,٩٠٣,١٥٠
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٩٧٠,٧٥٠,٠٠٠	٥٤٤,٨٢٥,٠٠٠
	٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥	٤,١٥٣,٩٨١,٧٥٠
- عوائد لم تستحق بعد	(٨٤,٧٠٩,٣٨٢)	(٩١,٢٦٠,٢٠٧)
الاجمالي	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣	٤,٠٦٢,٤٢١,٥٤٣
- عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع	-	٩٨٨,٥٢٧
- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	-
الاجمالي	٢,٩٥١,٦٢١,٠٦٣	٤,٠٦٣,٤١٠,٠٧٠

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
- محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٦٤,٣٧٠,٧٥٩	٤٧٨,٥٠٠,٢١٥
- وثائق صناديق الاستثمار	٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٢٥٢,٠١٧,٩٣٤
- سندات	٥١,٩٠٣,٩٢٧	٩٥,١٩٥,٠٩٥
- اسهم	١٠٢,٨٤٢,٤٩١	٧٥,٣٩٩,١٢٥
اجمالي إستثمارات مالية بغرض المتاجرة	٦٨٣,٨٣٢,٨٦١	٩٠١,٠٨٢,٣٦٩
وتتمثل الإستثمارات المالية بغرض المتاجرة في :		
- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	٢١٨,٨١٦,٨٣٧	١٤٩,٠٦٤,٤٣٥
- إستثمارات مالية غيرمقيده في سوق الاوراق المالية	٤٦٥,٠١٦,٠٢٤	٢٥٢,٠١٧,٩٣٤
	٦٨٣,٨٣٢,٨٦١	٩٠١,٠٨٢,٣٦٩

٨- استثمارات مالية متاحه للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
(أ) استثمارات فى اسهم		
- اسهم بنوك	٥,٠٣١	١١,٠٤٩,٦٢١
- اسهم شركات	٨٤٤,٠٢٢,٩٨٩	١,١١٩,٤٠٩,٩٣٣
(ب) استثمارات فى سندات		
- سندات حكوميه	٨٥٥,٨٤٨,٣٨٩	١,٤٧٧,٥٢٦,٧٨٤
- سندات بنوك	١٠٣,٠٦٥,٧٠٨	٨٥,٣٢١,٦٨٩
- سندات شركات	٥٨٦,٣٢٥,١٥٨	٤٩٥,٥٣٢,٤٤٤
	٢,٣٨٩,٢٦٧,٢٧٥	٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١
وتتمثل الإستثمارات المالية المتاحه للبيع فى :		
- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	١,٣٠١,١٥٧,٣٤٣	١,٩٤١,٦٢٩,٤٤٨
- إستثمارات مالية غيرمقيده في سوق الاوراق المالية	١,٠٨٨,١٠٩,٩٣٢	١,٢٤٤,٢٠٨,٠٢٣
	٢,٣٨٩,٢٦٧,٢٧٥	٣,١٨٥,٨٣٧,٤٧١

- وتبلغ القيمه العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمقيده في سوق الاوراق المالية ١,٩١٧,٩٤٩,٣٥١ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

بينما بلغت ٢,٢٨٨,٢٤٧,٦١٩ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٩- قروض للعملاء وللبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنيه مصري)
أوراق تجارية مخصومة	٣٦٩,٣٦٧,١٥٣	٣٤٥,١٧٨,١٣٢
قروض للعملاء	٢٠,٩٧٩,٦٠٩,٣٢٢	١٧,٧١٩,٣١٣,٧٧١
قروض للبنوك	٣٩٨,٣٧١,٧٤٥	٩٥٢,٥٣٣,٩٠٨
	٢١,٧٤٧,٣١٨,٣٢٠	١٨,٧١٧,٠٢٥,٨١١
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	(٦,١٣٤,١٦٠)
مخصص للقروض	(١,٠٨٩,٩١٩,٢٣٨)	(١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١)
العوائد المجنبة	(٢٤٨,٣٠٤,٤٧٢)	(٢٠٧,٦٠٢,٨٠٩)
صافي القروض والسلفيات	٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣	١٧,٤٩٤,٣٨٠,٨٢٤

١٠- مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
رصيد المخصص أول العام	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١
المكون خلال العام	٩١,٥٢٤,٢٠١	١٠١,٤٨١,٠٩٥	١٩٣,٠٠٤,٢٩٦
متحصلات من قروض سبق اعدامها	٤٤,٤٧٢,٧١١		٤٤,٤٧٢,٧١١
فروق إعادة تقييم رصيد المخصص بالعملات الاجنبية	(٨,٥٨٠,٢٤٩)		(٨,٥٨٠,٢٤٩)
	٦٧٩,٣٧٤,٦٦٣	٥٨٨,٤٣٠,٠٧١	١,٢٦٧,٨٠٤,٧٣٤
المستخدم من المخصص خلال العام	(١٧٧,٨٢٥,١٩٦)		(١٧٧,٨٢٥,١٩٦)
محول من محدد الى عام	(١٠,٠٠٨,٩٤٥)	١٠,٠٠٨,٩٤٥	
رصيد المخصص في آخر العام	٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦	١,٠٨٩,٩٦٩,٢٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
رصيد المخصص أول العام	٥٨٣,١٧٢,٠٠٣	٣٦٥,٢٢٨,٠٠٩	٩٤٨,٩٠٠,٠١٢
المكون خلال العام	٥٣,٨٣٣,٤٢٨	١٢١,٧٢٢,٠١٢	١٧٥,٥٥٥,٤٤٠
متحصلات من قروض سبق اعدامها	١٠٠,٠٩٢,١٠٦		١٠٠,٠٩٢,١٠٦
فروق إعادة تقييم رصيد المخصص بالعملات الاجنبية	(١,٢١٤,٩٣٩)		(١,٢١٤,٩٣٩)
	٧٣٦,٣٠٣,٣٩٨	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	١,٢٢٣,٢٥٣,٤١٩
المستخدم من المخصص خلال العام	(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)		(٢٢٨,٤٤٧,٤٧٦)
محول من مخصص التزمات عرضية	٤٤,١٠٢,٠٧٨		٤٤,١٠٢,٠٧٨
رصيد المخصص في آخر العام	٥٥١,٩٥٨,٠٠٠	٤٨٦,٩٥٠,٠٢١	١,٠٣٨,٩٠٨,٠٢١

(١٢)

١١- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
(أ) أدوات:		
- سندات الاسكان استحقاق ديسمبر ٢٠١٩	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠
- سندات شركات	٤١١,١٧٩,١٦٦	٧٨٩,٩٦٩,٣٣٨
- سندات حكومية	-	-
(ب) وثائق صندوق الاستثمار التي انشأها البنك :		
- وثائق صندوق أصول بعدد ١٥٠,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٩,١٧ جنيه	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
- وثائق صندوق استثمار بعدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٣٩,٨٧ جنيه	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
- وثائق صندوق أمان بعدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة ١٢٦,٤٩ جنيه	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨
وتتمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في :		
- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	٣١١,٧٧٩,٨١٧	٦٦٧,٧٤٠,٠١٨
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	١٣٢,١١٤,٣٤٩	١٥٤,٥٤٤,٣٢٠
	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٨٢٢,٢٨٤,٣٣٨

- يتباع القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الاوراق المالية بما بلغت ١٧٢,٣٥١,٢٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مبلغ ٣٣٧,٥١١,٩٠١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٢- إستثمارات مالية في شركات ذات مصلحة مشتركة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ القيمة (جنيه مصري)	نسبه المساهمه	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ القيمه (جنيه مصري)	نسبه المساهمه
أ) شركات ذات مصلحة مشتركة				
- كونكت لتجارة السيارات	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٨,٤٪	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٨,٤٪
- شركة التجاري الدولي للتأمين	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٪	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٪
- شركة اوربيس للتاجير التمويلي	١٨,٤٠٠,٠٠٠	٤٠٪	١٢,٢٤٠,٠٠٠	٤٠٪
- شركة جيرو نيل	-	٠٪	١٢,٣٩٠,٠٠٠	٣٠٪
- شركة فـــوانيـــكـــنا	١٨,٧٥٠	٤٠٪	١٨,٧٥٠	٤٠٪
- شركة هيصـــة للإستثمـــار	٦٠١,٢٥٢	٤٧,٥٪	٧١٢,٧٠٣	٥٠,٠٥٪
- شركة رويال اند صن	-	٠٪	١٠,٨٧٢,٠٠٠	٢٠٪
- ايجيبت فاكتورز	٢,٧٦٣,٩٤٦	٢٩٪	٧,٨٩٥,٧١٠	٢٩٪
- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٪	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٪
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	٤,٥٠٠,٩٠٠	٤٥٪	٤,٥٠٠,٩٠٠	٤٦,٧٪
	٩٠,٧١٤,٥٤٨		١٠٨,٠٦٠,٠٦٣	

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :

- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	-	-
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	٩٠,٧١٤,٥٤٨	١٠٨,٠٦٠,٠٦٣
	٩٠,٧١٤,٥٤٨	١٠٨,٠٦٠,٠٦٣

١٣- ارتباطات رأسماليه (استثمارات مالية)

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانيه مبلغ ٢٥١,٦٧٣,٧٨٧ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٤٢٤,٧٤٦,٦١٩	١٨٤,٦٠٨,٧١١	٢٤٠,١٣٧,٩٠٨
- استثمارات ماليه في شركات تابعة وذات مصاحة مشتركة	٣٤,٧٤٨,٢٧٥	٢٣,٢١٢,٣٩٦	١١,٥٣٥,٨٧٩

١٤- أرصده مدينه وأصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- إيرادات مستحقه	٤٦٠,٥٠٢,٣١٩	٢٨٧,٠٩٨,٩٠٠
- مصروفات مقدمه	٥٤,١٧٥,١٥٨	٢٨,٩٧٩,٥٦٦
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٢٠٤,٩٣٥,٣٩٤	١٥٥,٠٩٩,٩٨٢
- أصول آلت ملكيتها للبنك	٢٩,٣٦١,١٤٦	٧٨,٩٢٧,١٢٩
- مستحق على شركات شقيقة	-	٢٨,٠١٩
- أرصده مدينه متنوعه	٢٨٨,٢١٤,٣٨٣	٣٧٣,٩٠٧,٠٨٤
- أرصدة مستحقة عن قروض عملاء *	٢٤١,٩٢٥,٣٣٦	٢٥٢,٤٥٨,٠٠٠
	١,٢٧٨,٨١٤,٢٣٥	١,١٧٦,٤٩٨,٦٨٠
يخصم		
- مخصص مخاطر عامة وتأمين **	(٢٤٣,٩٣٨,٠٢١)	(٢٥١,٤٥٨,٧٣٥)
إجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخري	١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	٩٢٥,٠٣٩,٩٤٥

* يمثل هذا المبلغ في قيمة المحول من العام السابق من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقة بديون بعينها نتيجة لمخالفة الاجراءات المنظمة للعمل في سياسات المنح بشأنها بأحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتي تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الاخرى.

** ايضاح رقم ٢١

١٥- الأصول غير الملموسة (الشهرة)

يتمثل هذا الرصيد في نسبة ٥٠,٠٩ % (قيمة حصة البنك التجاري الدولي) من قيمة الاصول الغير ملموسة الناتجة عن قيام شركة سي اي كابيتال القابضة بالقتناء ٤٩% و ١٠٠% و ٩٩,٩١% على التوالي من اسهم الشركة المتحدة للسمسرة دبي (ذ م م) بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة بلوايل للاستثمارات (ذ م م) بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ وشركة دايناميك لتداول الاوراق المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٠٧ وقد تم تحديد المحاسبة الاولية لعملية تجميع الاعمال بصفة مؤقتة في نهاية العام التي تم فيها تجميع الاعمال نظرا لعدم امكانية تحديد القيمة العادلة للاصول غير الملموسة التي تم اقتنائها فقط لشركة دايناميك لتداول الاوراق المالية وقد ظهر الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة للاصول والالتزامات او الالتزامات المحتملة والبالغة ٢٣٤ ٥٦٩ ٠٢٨ جنيه مصري كشهرة مؤقتة لحين استكمال المحاسبة الاولية .

١٦- الأصول الثابته بالصافى (بعد خصم مجمع الاهلاك) وفقا للمركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتثبيت	اجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة فى اول العام(٣)	١٠,٧٢٧,٧٧٧	٢٥٨,١١٥,٨٧٧	٣٦٠,٢٨٠,٦٠٧	٢١,٧٧٤,٤٩٢	١٠١,٥٢٥,٠٩٠	١٢٩,٧١٣,٠٤٥	٥٩,٣٣٠,٦٦٠	٩٥١,٤٦٧,٥٤٨
الاضافات خلال العام	٥٣,٠٦٥,٤٨٣	٤٠,٠٨٤,٣١٥	٥٠,٨٩١,٩٥٢	٧٥٤,٠٢٣	٣٨,١١٨,٧٤٩	٣١,٠٨٨,٢٨٠	٢١,٦٣٠,٨٣٢	٢٣٥,٦٣٣,٦٣٤
التكلفة فى اخر العام (١)	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	٢٩٨,٢٠٠,١٩٢	٤١١,١٧٢,٥٦٠	٢٢,٥٢٨,٥١٥	١٣٩,٦٤٣,٨٣٩	١٧٠,٨٠١,٣٢٥	٨٠,٩٦١,٤٩٢	١,١٨٧,١٠١,١٨٢
مجمع الاهلاك فى أول العام(٤)	-	٧٨,٥٦٧,٦٠٠	١٩٢,٥٦٩,١٥٤	١١,٠٤٨,٤٦٦	٦٥,٢٧٠,٧٦٩	٦٧,١٧٨,٥٣٩	٢٥,٠١٧,١٥٩	٤٤٤,٦٥١,٦٨٢
اهلاك العام	-	١٢,٨٢٢,٠٧٤	٥٧,٢٤١,٠٣٧	٢,٢٦١,٠٩٣	٢٣,٦٠١,٧١٤	١٦,٨٧٦,٢٩٦	٩,٤٠٨,٤٠٤	١٢٢,٢١٠,٦١٨
مجمع الاهلاك فى اخر العام(٢)	-	٩١,٣٨٩,٦٧٤	٢٤٩,٨١٠,١٩٠	١٨,٣٠٩,٥٥٥	٨٨,٨٧٢,٤٨٣	٨٤,٠٥٤,٨٣٥	٣٤,٤٢٥,٥٦٣	٥٦٦,٨٦٢,٣٠٠
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٦٣,٧٩٣,٢٦٠	٢٠٦,٨١٠,٥١٨	١٦١,٣٦٢,٣٦٩	٤,٢١٨,٩٦٠	٥٠,٧٧١,٣٥٦	٨٦,٧٤٦,٤٩٠	٤٦,٥٣٥,٩٢٩	٦٢٠,٢٣٨,٨٨٣
صافى الاصول فى أول العام(٣-٤)	١٠,٧٢٧,٧٧٧	١٧٩,٥٤٨,٢٧٧	١٦٧,٧١١,٤٥٣	٥,٧٢٦,٠٣٠	٣٦,٢٥٤,٣٢١	٧٢,٥٣٤,٥٠٧	٣٤,٣١٣,٥٠١	٥٠٦,٨١٥,٨٦٦
معدل الاهلاك	٪٥		٪٢٠	٪٢٠	٪٢٣,٣	٪١٢,٥	٪١٠	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) فى تاريخ المركز المالى ٧٨,٠٢٢,٤٣٩ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

24-FEB-2008 17:55 FROM CIB 35703086 TO 23924214 P.31/72
+202 23924214 24.FEB.2008 17:51 RECEIVED FROM: #5120-031

١٧- أرصده مستحقه للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
(أ) البنك المركزي		
- حسابات جاريه	٨٠,٠٢٨,٤٩٤	٢٠,٠٤٤,٤٠٩
- ودائع لأجل	٢,٠١٢,٧٩٢,٥٠٠	٨٦٧,٦١٦,٠٠٠
	٢,٠٩٢,٨٢٠,٩٩٤	٨٨٧,٦٦٠,٤٠٩
(ب) بنوك محليه		
- حسابات جاريه	٢٦,٤٦٣,٧٥١	١٥,٩٣٦,٩٥٥
- ودائع لأجل	٢٨,٤٨٠,٣١٠	١٠٧,٥٤١,٥٥٤
- اجمالي أرصده البنوك المحلية	٥٤,٩٤٤,٠٦١	١٢٣,٤٧٨,٥٠٩
(ج) بنوك خارجيه		
- حسابات جاريه	١٩٩,٨٣٤,٨٩١	٢٠١,٢١٠,٠٢٥
- ودائع لأجل	٣١,٠١٣,٤٣٢	٢٠١,٦٩٥
- اجمالي أرصده البنوك الخارجيه	٢٣٠,٨٤٨,٣٢٣	٢٠١,٤٦١,٧٢٠
الاجمالي	٢,٣٧٨,١١٣,٣٧٨	١,٢١٢,٩٠٠,٦٣٨

١٨- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- ودائع تحت الطلب	١١,٥٦٦,٨٣١,١٨٨	٨,٨٢٢,٣٧٢,٩١٣
- ودائع لأجل وبإخطار	١٣,٦١٢,٩٢٨,٩٩١	١١,٠٢٣,٧٦٢,١٨٩
- شهادات إدخار وإيداع	٥,٩٤٨,٧٢٦,٩٨٢	٥,١٨١,٣٧٩,١٨٧
- ودائع التوفير	٦,٥١٧,٢٥٦,٥١٤	٥,٣٤٩,٩٦٢,٧٦٢
- ودائع أخري	١,٨٣٠,٣٠٨,٩٣٩	١,١٨٩,٩١٤,٨٨١
اجمالي ودائع العملاء	٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤١	٣١,٥٦٧,٣٩١,٩٣٥

١٩- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنيه مصرى)
- عوائد مستحقة	١٤٠,٩٧٧,١٤٧	١٠٩,٦٩١,٠٥٦
- مصروفات مستحقة	٣٤,٤١٩,٣٠٤	٣٥,١٢٥,٥٨٩
- دائنون	٥٧٦,١٨٢,٥٥٠	٩٠٤,٣١١,٤٤١
- مستحق لشركات شقيقة وتابعة	٥٩٨,٩٠٧	٥١٤,٨١٥
- دائنو توزيعات	-	٢,٣٠٠,٧٨٣
- أرصده دائنه متنوعه	٤٦,٦٣٤,٢٨٩	٤٩,٢٥٠,٣٥٠
اجمالى الأرصده الدائنه والالتزامات الأخرى	٧٩٨,٥١٢,١٩٦	٨٠١,١٩٤,٠٣٤

٢٠- قروض طويله الاجل

	سعر العائد %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الاستثمارى فى الريف	٧	٥ - ٣ سنوات	٤٠,١٢٥,٦٠٠	٤٠,٥٦٥,٢٠٠	
- بنك التعمير الالمانى	٩ - ١٠,٥	عشر سنوات	٤,٧٣٣,٢٦٩	١٥,١٩٥,٩٥٥	٩,٤٦١,٣٧٩
- الحكومة الايطالية(بونيدو)	١	٢٠١١	٢,٨٦٦,٣٩٣	٨,٠٣٨,٩٠٨	١٠,٤٨٣,٥٧٧
- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٥ - ٣ سنوات	٥٤,٩٣٥,٦٧٤	٩٢,٥٩٤,٩٠٦	٧٠,٦١٧,٠٨٤
- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٥ - ٣ سنوات	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
- الصندوق الاجتماعي	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	٢٠١٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٥١,٢٥٠	٨,٥٧٤,٨٢١
الاجمالي			١٠٤,٥٧٠,٩٣٦	١٩١,٣٥٦,٢١٩	٩٩,١٩٩,٨٦١

+202 23924214 24.FEB.2008 17:51 RECEIVED FROM:
24-FEB-2008 17:56 FROM CIB 35703086 TO 23924214 P.34/72
#5120-034

٢١- مخصصات أخرى

(١٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقويم	المستخدم خلال العام	المحول خلال العام	المحول الى فصول اخرى	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٩,١٩٨,٢٤١	-					٢٢٩,١٩٨,٢٤١
- مخصص مطالبات قضائية	١,١٢٦,٧٩٤	-	(٣,٦٧٦)				١,١٢٣,١١٨
- مخصص التزامات عرضية	١١١,٥٢٤,٨٨٩	٥٧,٤١٢,٤١٦	(١,٩٠١,٣٠٥)				١٦٧,٠٣٥,٠٠٠
- مخصص عمليات تشغيل	٤٩٢,٢٧٢						٤٩٢,٢٧٢
الاجمالي	٣٤٢,٣٤٢,٢٠١	٥٧,٤١٢,٤١٦	(١,٩٠٤,٩٨١)	-	-	-	٣٩٧,٨٤٩,٣٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقويم	المستخدم خلال العام	المحول خلال العام	المحول الى فصول اخرى	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٦٢٣,٧٠٢,١١٠	-	-	(٣٢٩,٥٠٣,٨٦٩)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		٢٢٩,١٩٨,٢٤١
- مخصص مطالبات قضائية	١,٧٢٨,٨٢٨	١٧٨,٧٥٠	(٨,٦٠٤)	(٧٧١,١٨٠)	-		١,١٢٦,٧٩٤
- مخصص التزامات عرضية	١٣٨,٨٧٨,٠٠٠	١٧,٠٢٣,٠٦٠	(٣٢٤,٠٩٣)	-	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)		١١١,٥٢٤,٨٨٩
- مخصص مخاطر عامة *	١٦١,٨٣٥,٢٧٢	١,٥٠٥,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢٨,٣٤٠,٢٧٢)	-
- مخصص تأمين *	٢٢,٨٨٠,٢٣٨	-	(١٢٦,٠٠٥)	(١٤٠,٢٧٠)	-	(٢٢,٦١٨,٢٦٣)	-
- مخصص عمليات تشغيل	٤٩٢,٢٧٢						٤٩٢,٢٧٢
الاجمالي	٩٥٠,٥١٦,٨٢٠	١٨,٧٠٧,٣١٠	(٤٥٤,٧٠٢)	(٣٣٠,٩١٦,٤١٤)	(٤٤,١٠٢,٠٧٨)	(٢٥١,٠٥٨,٧٣٥)	٣٤٢,٣٤٢,٢٠١

* تم اعادة تبويب هذة المخصصات لتظهر خصما من الارصدة المدينة الاخرى لمواجهة الخسارة المحتملة فى دين بعينها نتيجة لوجود مخالفات بالاجراءات المنظمة للعمل بسياسات المنح المتعلقة بها (ايضاح رقم ١٤)

٢٢- حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٩٥٠ مليون جنيه مقسمة على ١٩٥ مليون سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم.

- أقرت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

(ب) الاحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- تم تكوين احتياطي فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملات الاجنبية عن السنوات السابقة(حتى عام ٢٠٠٢) و يتم استخدامة في حالة حدوث انخفاض في قيمة ذات الاستثمار او بيعة و تحمل قائمة الدخل بالفارق وفقا للتعليمات الصادرة في هذا الشان .

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصري)
- خطابات ضمان	٨,٧١٠,٧٨٦,٩٤٨	٥,٦٣٦,٧٩٥,١٤٤
- الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٢,٢٣٣,٠٠٧,٨٩٢	٨٦٥,٧٧٧,٥٤٥
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٦١٦,٠٤٦,٧٩٥	٤١٨,٣٤٤,٥٠٠
- عقود الصرف الأجله (مشتريات)	٢,٣١٥,٨٠٨,٤٩٧	١,٣٥٣,٢٨٣,٠٩٩
- عقود الصرف الأجله (مبيعات)	(٢,٣١٤,٤١٣,٠١٢)	(١,٣٥٢,١٦٨,٨٠٢)
- عقود مبادلة العملات (مشتريات)	٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦	١,٠٤٨,٧٤٢,٠٤٤
- عقود مبادلة العملات (مبيعات)	(٢,٠٦٤,٠٢٢,١٤٢)	(١,١٠٥,٩٢٩,٩٤٥)
- عقود الخيارات (مشتريات)	٤,٠٤٠,٩١٥	٦٠,٧٤٤,٢٤٤
- عقود الخيارات (مبيعات)	(٤,٠٤٠,٩١٥)	(٦٠,٧٤٤,٢٤٤)
اجمالي	١١,٥٢٨,٩٨٥,٦٦٤	٦,٨٦٤,٨٤٣,٥٨٥

٢٤- أرباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصرى
- ارباح التعامل في العملات الاجنبية	١٥٥,٣٠٤,٣٢٥	١٠٣,٧٥٢,٣٢٧
- فروق نتيجة تقييم ارصدة الاصول والالتزامات * ذات الطبيعة النقدية	١٣,١٨١,٧٢٣	٣,١٢٢,٦٩٢
- خسائر (أرباح) تقييم ارصدة عقود الصرف الاجل	(٨٤١,٤٤٠)	١,٢٥٤,٢٧١
- ارباح تقييم عقود الخيارات	٢٠٠,٣٩٧	٧٨٧,٤٢٩
الاجمالي	١٦٧,٨٤٥,٠٠٥	١٠٨,٩١٦,٧١٩

* يتضمن زيادة قدرها ٢٩٢و٨٤٣و٢٩ جنية مصرى قيمة فروق التقييم الناتجة عن التغير فى سعر الصرف للإستثمارات المالية بغرض المتاجرة و المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية بمبلغ ٠٨٦و١٠١ و٥جم و ٢٠٦و٧٤٢و٢٤ جم على التوالى يقابلها انخفاض ببندى فروق تقييم الاستثمارات المالية بقائمة الدخل.

٢٥- أرباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة

- يمثل مبلغ ٥٥٨و٣٩٣و١٤٨ جنية مصرى قيمة أرباح بيع عدد ٨٤٦و٢٨٧و٩ سهم من حصة البنك فى شركة سى آي هولدنج

٢٦- فروق تقييم استثمارات مالية اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصرى
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٤,١٨٥,٣٧٨	(١٥,٨١٢,٥٠٧)
الاجمالي	٤,١٨٥,٣٧٨	(١٥,٨١٢,٥٠٧)

٢٧- الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبته التى ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

الضريبه المؤجله	أصل (التزام) ديسمبر٢٠٠٧ (جنيه مصرى)	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٦ (جنيه مصرى)
. الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٣,٠٧٤,٣٢٨)	(١٩,٨٩٧,٨٥١)
. المخصصات الاخري بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	٤٨,٩٥٢,٢٢٨	٥٠,٥١٧,١٠٩
. بنود أخري (فروق تقييم استثمارات مالية أخري)	٢٠,١٩٠,٣٧٥	٩,٨٧٧,٨٢٠
. نظام إثابة العاملين	٥,٨٣١,٩١٧	
اجمالي الضريبه التي ينشا عنها أصل(التزام)	٥١,٩٠٠,١٩٢	٤٠,٤٩٧,٠٧٥

٢٨- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصري
. الربح المحاسبي قبل الضريبه	١,٤٥٨,٩٢٨,٧٣٠	٩٣٥,١٣٩,٠٢٩
. سعر الضريبه	٢٠٪	٢٠٪
. ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي	٢٩١,٧٢٧,٧٤٦	١٨٧,٠٢٧,٨٠٩
. يضاف / (يخصم)		
. مصروفات غير قابله للخصم	(٢,١٥٣,٠٩٤)	٩,٩٢٩,٣٤٧
. اعفاءات ضريبيه	(١٤٦,١٢٥,١٧٨)	(١٢٩,١١٢,٦٦٨)
. تأثير المخصصات	٢٦,٩٩٧,٥٩٨	١٨,٩١٩,٩١٤
. تسويه الضريبة على ارباح قبل الاقتناء		(٤,٧٧١,١٠٣)
. ضريبة الدخل	١٧٠,١١٧,٠٧١	٨٩,٥٠٣,٢٩٩
. سعر الضريبه الفعلي	١١,٦٦٪	٨,٨٢٪

٢٩- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ جنيه مصري
. صافي ارباح العام	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٣	٨٩١,٥٨٠,٤٢٩
. مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١٩,٢٨٦,٦٣٠)	(١٢,٧٧٣,٧٠٧)
. حصة العاملين فى الارباح	(١٢٨,٥٧٧,٥٣٥)	(٨٥,١٥٨,٠٤٥)
(من صافي ارباح العام)		
. حصة المساهمين في الارباح	١,١٣٧,٩١١,١٨٧	٧٩٣,٦٤٨,٩٨٩
. عدد الاسهم	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	٥,٨٤	٣,٨٦

٣٠- المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التى سوف يتم إصدارها فى نهاية هذا العام بالقيمه الاسميه. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية فى تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل فى بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة فى حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها .

هذا و قد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الآتي :

بيان	عدد الأسهم
- قائمه في بداية العام	-
- ممنوحه أثناء العام	١,٩٠٩,٣٥٠
- سقط الحق فيها أثناء العام	-
- تم ممارستها أثناء العام	-
- انقضت أثناء العام	-
- قائمه في نهاية العام	١,٩٠٩,٣٥٠

- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكيه الممنوحه خلال العام ١٥,٨٢ جنيه مصري .

بقيمة إجمالية بلغت ٥٨٤و١٥٩ و٢٩ جنيه مصرى فى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١- استحقاقات الأصول والالتزامات

الأصول	استحقاقات خلال سنه (جنيه مصرى)	استحقاقات اكثر من سنه (جنيه مصرى)
- نقدية وارصده لدى البنك المركزى	٤,٩٥٢,٢٠٥,٤٣٠	-
- أرصدة لدى البنوك	١٣,٨٨٣,٢٣٢,٥٠٤	-
- أذون خزانة وأوراق حكوميه اخرى قابله للخصم لدى البنك المركزى	٣,٠٣٦,٣٣٠,٤٤٥	-
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٩٨٣,٨٣٢,٨٦١	-
- استثمارات مالية متاحه للبيع	٧,٣٨٩,٢٩٧,٢٧٥	-
- قروض للعملاء	٩,٨٥٨,٠٢٧,٧٢١	١١,٢٤٢,٣٩٤,٣٩٢
- قروض للبنوك	٢٢٠,٥٢٩	٣٩٨,١٥١,٢١٩
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٠٠	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصالحه مشتركة	٠	٩٠,٧١٤,٠٤٨
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	١,٠٣٥,١٧٦,٢١٤	-
	٣٥,٨٣٩,٢٩٢,٩٧٩	١٢,١٧٥,١٥٤,٣٢٢

الالتزامات		
- أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٧٨,٦١٣,٣٧٨	-
- ودائع العملاء	٣٢,٧٨١,٣٣٨,٦٠١	٦,٩٩٤,٧١٤,٢٣٩
- قروض طويلة الأجل	١٠٤,٠٧٠,٩٣٦	٥٦,٧٨٥,٢٨٣
- أرصدة دائنة والتزامات اخرى	٧٩٨,٠١٢,١٩٦	-
	٣٦,٠٦٣,٠٣٥,١١٤	٧,٠٥١,٤٩٩,٥٢٠

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الالتزامات ٧٨ر٦% & ٩١ر٣% على التوالى

٣٣- الموقف الضريبى

أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبيا من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن وملف الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٢
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ طبقا لقرار اللجنة الداخلية وملف الخلاف منظورة امام لجان الطعن.
- تحسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقا للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونيا و تحول ملفات الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقا للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقا للسيريك التابع لها تلك الفروع و يتم التوريه فى المواعيد المحددة قانونيا و تحول ملفات الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

ب) شركة سى أى كابيتال القابضة

- تأسست شركة سى أى كابيتال (القابضة) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذيه ، هذا و تخضع الشركه لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذيه .
- و لم يتم تسلم الشركة اى مطالبات من مصلحة الضرائب عن اى من ضرائب الدخل و الدمغات و المبيعات.

٣١- توزيع الأصول و الالتزامات و الالتزامات العرضية

أولاً : الأصول

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
أرصده لدي البنوك	٧,٦٥٦,٤٨١,٠٨٣	٦,٢٢٦,٧٥١,٤٢١

قروض للعملاء والبنوك

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعه	٦١,٥٩٣,٢٨٧	,٣
قطاع الصناعه	٨,٧٠٩,٧٥٤,٢٧٢	٤٠,
قطاع التجاره	٩٥٤,٠٤١,٢٨٩	٤
قطاع الخدمات	٨,١١٢,٠٥٦,٨١٥	٣٧,٢
القطاع العائلي	٢,٠٦٣,٦٧٢,٠٩٢	٩,٥
قطاعات أخري	١,٨٤٦,٢٣٠,٥٨٠	٨,٥
اجمالي	٢١,٧٤٧,٣٤٨,٣٣٠	١٠٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٣٣,٢٩٩,٤٨٧)	
مخصص القروض	(١,٠٨٩,٩٩٩,٢٣٨)	٥,
عوائد مجنبة	(٢٤٨,٩٥٤,٤٧٢)	
صافي القروض	٢٠,٣٧٥,٥٢٥,١٣٣	

ثانيا : الالتزامات

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
١- أرصدة مستحقة للبنوك	٥٠,٨٧٠,٤٢٩	٢,٣٢٧,٧٤٢,٩٤٩

٢- الودائع

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعة	٦٥,٩٩٧,٥٨١	,٢
قطاع الصناعة	٥,١٤٢,١٤٣,٥٤٦	١٣,
قطاع التجارة	٢,٤١٤,٤٨٧,٩١٣	٦,١
قطاع الخدمات	٧,٦٢٣,٣٨٣,٤٢٠	١٩,٣
القطاع العائلي	٢٠,٥٢٦,٩٥٤,٣٧٩	٥٢,
قطاعات أخري	٣,٧٠٣,١٨١,٠٠٢	٩,٤
اجمالي	٣٩,٤٧٦,٠٥٢,٨٤٠	١٠٠

ثالثا : الالتزامات العرضية

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- خطابات الضمان	٢,٩٨٤,٢٢٣,٨٥٧	٦,٠٢٦,٥٦٣,٠٩١
- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	٢١,٩٢٥,٤٨٨	٢,٢١١,٠٨٢,٤٠٤
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٠٣,٢٨٣,٩١٥	٥١٢,٧٦٢,٨٨٠
- عقود الصرف الأجلة (مشتريات)	٢٩٨,٥٣٣,٨٩٧	٢,٠١٧,٢٧٤,٦٠٠
- عقود الصرف الأجلة (مبيعات)	(١,٤٢٧,٤١٨)	(٢,٣٠٩,٩٨٥,٥٩٤)
- عقود مبادلة العملات (مشتريات)	-	٢,٠٣١,٧٧٠,٦٨٦
- عقود مبادلة العملات (مبيعات)	(٨١٧,٣٣٤,١٠٠)	(١,٢٤٦,٩٨٧,٩٩٢)
- عقود الخيارات (مشتريات)	-	٤,٠٤٠,٩١٥
- عقود الخيارات (مبيعات)	-	(٤,٠٤٠,٩١٥)
	٢,٢٨٦,٢٠٥,٥٨٩	٩,٢٤٢,٧٨٠,٠٧٥

٣٥- مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (بالألف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (بالألف جنيه)
- جنيه مصري	(١٣,٩٥٩)	٥,٥٥٠
- دولار أمريكي	(٥٦,٩٥٥)	(٥٤,٩٩١)
- جنيه إسترليني	(٣٨٩)	٢,٤٠٨
- الين الياباني	(٣٧٧)	٢٧,٧٢١
- فرنك سويسري	٨٢١	٣٦٩
- اليورو	١٤,٤٤٩	١٤,٨٩٤

٣٦- صناديق الاستثمار

١- صندوق رصيد

انشا البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي اي اسكس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٥٧,٠٦٨,٨٨١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٨٩,٠٦٩,١٣٩ جنيه مصري بواقع ٧,٢٠٠,٣٨٠,٧١٦ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٣,٠٨٣,٦٦٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٨٩,٠٦٩,١٣٩ جنيه مصري

٢- صندوق استثمار

أنشا البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٩ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي اي اسكس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ٢,٢٥٧,٣٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣١٥,٧٣٧,٦٤٣ جنيه مصري بواقع ١٣٩,٨٧ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١١٥,١٣٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,١٠٣,٥١٣ جنيه مصري

٣- صندوق رصيد (صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي و البنك التجاري الدولي)

انشا البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي اي اسكس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠٠٧/١٢/٢٩ عدد ١,٠٢١,٩٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٦و١٩٨و١٢٩ جنيه مصري بواقع ٤٢و١٢٦ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٦و٥٧١ وثيقه قيمتها الاستردادية ١٠٩و٣٥٩و٣ جنيه مصري

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي

	(جنيه مصري)
- أرصدة لدى البنوك	-
- قروض للعملاء	٤٩٩,٥٧٩,٩٧٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	٩٠,٧١٤,٥١٨
- أرصدة مستحقة للبنوك	-
- ودائع العملاء	١٤٩,٨٢٣,٥٣٦
- الالتزامات العرضية	٢٥,٠٠٠,٠٠٠

وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي

	ايرادات (جنيه مصري)	مصروفات (جنيه مصري)
- شركة كونتاكت لتجارة السيارات	١٦,٨٢٣,٣٠٣	٩٨٣,٠٧٩
- الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٩٨٣,٠٧٩	٣,٠٣٣,٨١٩
- الشركة الدولية لاعمال التقييم والتحصيل	-	٥٩٦,١٦٢
- كونتاكت	٥٤,٩٦٩,٠٢٤	١٠,٠٥١,٢٢٣
- التجاري الدولي للتامين	٨٦٠,٦٧٤	٣,١٧٠,٦٧٧

(٣٨) أرقام المقارنة

- أرقام المقارنة بالميزانية المجمعة الخاصة بعام ٢٠٠٦ تم تعديلها بما يلى :-

١) تم تعـديل نسبة مـلكية البنك التجارى الدولى – مصر فى شركة سى أى كابيتال القابضة لتصبح ٥٠,٠٩% بدلا من ٦٧,٦% السابق استخدامها عند إعداد القوائم المالية المجمعة فى عام ٢٠٠٦ وذلك طبقا لعقد إتفاق الشركاء والموقع فى ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٦ .

٢) نظرا لاتخاذ إدارة البنك قرار بإتباع مبدأ التجميع النسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك مع الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة (شركة سى أى كابيتال) فقد تم إتباع تلك السياسة بأثر رجعى وتطبيقها على أرقام المقارنة الخاصة بعام ٢٠٠٦ كما لو كانت تلك السياسة قد تم إتباعها من تاريخ التوقيع على اتفاق الشركاء والذى تحولت معه شركة سى أى كابيتال من شركة تابعة إلى شركة تخضع للسيطرة المشتركة .

- تم تعديل أرقام المقارنة لتتمشى مع أرقام السنة المالية الحالية .